



# Delårsrapport januari – september 2017 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 1 november 2017

Tredje kvartalet 2017 var händelserikt för Sparbanken Skåne. En viktig milstolpe nåddes i samband med emissionen av säkerställda obligationer. Bankens ekonomi fortsätter utvecklas positivt, med ett rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar på 176 miljoner kronor för kvartalet.

Sparbanken  
Skåne







#### **Ekonomiskt sammandrag kvartal 3, juli - september 2017**

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 69 mkr (61 mkr)
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för juli – sept uppgick till 176 mkr (168 mkr)
- Räntenettot ökade med 2 % och uppgick till 219 mkr (215 mkr)
- Provisionsnettot minskade med 3 % och uppgick till 139 mkr (143 mkr)
- Kostnaderna minskade med 4 % under kvartalet och uppgick till 297 mkr (308 mkr)
- Kreditförlusterna uppgick till +4 mkr (+8 mkr)
- Affärsvolymen ökade med 1 % och uppgick till 191 miljarder kronor (189 miljarder kronor)
- Total kapitalrelation stärktes under kvartalet och uppgick till 19,9 % (19,3 %)
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 303 % (187 %)

(jämförelsesiffror inom parantes avser kvartal 2, april – juni 2017)

#### **Viktiga händelser kvartal 3 2017**

- Fortsatt förbättrat räntenetto, låga kreditförluster och god kostnadskontroll har bidragit till stärkt resultat.
- Affärsvolymen ökade med 1 procent under kvartalet, vilket primärt förklaras av ökat sparande i fonder och försäkringar samt god tillväxt för både in- och utlåning i banken.
- En första emission av säkerställda obligationer genomfördes i slutet av september. Obligationerna har en rating på AAA (Standard & Poor's) och möttes av stort intresse från investerarna. Emissionen övertecknades.

- Bankens fem kontorsfastigheter i Kristianstad har sålts till Brinova. I anslutning till affären tecknades långsiktiga avtal med Brinova om att hyra samma fastigheter.
- Beslut fattat om att förändra kontantertjänsterna. Banken kommer framöver ge kontantertjänsterna inom ramen för samarbetet med Bankomat samt rutinerna kring serviceboxar för företags- och föreningskunder.
- Nya Internetbanken är nu standard vid inloggning. Vilket innebär att alla kunder nu har tillgång till detta uppdaterade gränssnitt.
- Positiva signaler om konjunkturen från småföretagen i Skåne. Även lokala bostadsmarknader visar styrka i senaste mätningen av boindex.

#### **Ekonomiskt sammandrag januari - september 2017**

- Bankens rörelseresultat för januari – september uppgick till 180 mkr (74 mkr)
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för perioden uppgick till 501 mkr (395 mkr)
- Affärsvolymen uppgick per den 30/9 2017 till 191 miljarder kronor (181 miljarder kronor)
- Total kapitalrelation uppgick till 19,9 % (18,7 %)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,1 % (16,9 %)
- Bruttosoliditeten uppgick till 7,5 % (7,8 %)
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 303 % (197 %)

(jämförelsesiffror inom parantes avser januari – september 2016)

# Händelserikt kvartal för banken

## Den starka utvecklingen fortsätter i Sparbanken Skåne. Banken redovisar ett resultat exklusive goodwillavskrivningar och före skatt på 176 miljoner kronor för tredje kvartalet 2017.

Den finansiella ställningen för Sparbanken Skåne förbättrades ytterligare under tredje kvartalet. Räntenettet stärktes och kreditförlusterna ligger på en fortsatt låg nivå. Rörelseresultatet före skatt uppgår till 69 miljoner kronor för perioden. Goodwillavskrivningarna som härrör från bildandet av banken 2014 har fortsatt, med en kostnad på 107 miljoner kronor i kvartalet.

Affärsvolymen per den sista september uppgick till 191 miljarder kronor, en ökning med 1 procent sedan halvårsskiftet. Stockholmsbörsen föll under juli och augusti, men återhämtade sig i september. Börsuppgången tillsammans med ett positivt nettoinflöde av sparande och utlåning bidrog till volymtillväxten.

### Viktig milstolpe

I slutet av september nåddes en viktig milstolpe i och med den första emissionen av säkerställda obligationer. Obligationsprogrammet har kreditbetyg AAA och första emissionen, riktad mot den svenska finansmarknaden, uppgick till tre miljarder kronor. Erbjudandet möttes av stort intresse och emissionen övertecknades. Genom obligationsprogrammet kan vi diversifiera upplåningen och minska riskerna för framtiden vad gäller finansiering.

Under kvartalet tecknades avtal med fastighetsbolaget Brinova om försäljning av fem kontorsfastigheter i Kristianstad. Samtidigt ingicks långsiktiga kontrakt med Brinova om att hyra samma fastigheter. För kunden blir det ingen skillnad, vi finns kvar med kontoren i Kristianstad, men kommer framöver hyra ytorna vilket blir mer effektivt än att äga dem.

Under sommaren fick banken en uppgraderad miljöcertifiering, enligt ISO 14001:2015. Det innebär att det ställs tydliga krav på hållbarhetsarbetet – inte minst hur vi jobbar gentemot kunder, leverantörer och ägare för att påverka omvärlden i positiv riktning.

### Attraktiva på privatsidan

Vi upplever ett inflöde av nya privatkunder, liksom en merförsäljning hos befintlig kundstock. På bolånesidan ökar utlåningsvolymerna och vi känner att vi har ett attraktivt erbjudande genom att kombinera individuellt satta villkor med personlig rådgivning.

Angående räntelaget beslutade Riksbanken vid sina direktionmöten i juli och september att låta reporäntan ligga oförändrad på -0,5 procent. En räntehöjning kommer troligtvis bli aktuell först i mitten av nästa år. Dagens rekommendation till bolånekunder med små marginaler i förhållande till sin ekonomi är att binda räntan för åtminstone hälften av lånet.

Vi känner oss trygga med bostadsmarknaden i Skåne och den utlåning vi har till kunder i banken. Senaste boindex från Swedbank placerar Kristianstads kommun i topp och Hässleholm på tredje plats vad gäller hushållens bostadsköpkraft i Sverige. Det innebär att kostnaden för boendet relativt den disponibla inkomsten ligger mycket bra till i dessa kommuner.

### Allt fler drar nytta av det digitala

Nya internetbanken har fortsatt att rullas ut i samarbete med Swedbank. Nu har samtliga kunder tillgång till detta uppdaterade gränssnitt, som fungerar lika bra oavsett om du loggar in via en dator, mobil eller surfplatta.

Vi kan också konstatera att samarbetet med UtbildningsForum i Skåne utvecklas väl. Sedan starten ifjol har inte mindre än 35 000 kunder genomgått utbildningar i digitala tjänster, både bankens tjänster och andra tjänster i samhället hos exempelvis Skatteverket och Försäkringskassan. Bakom UtbildningsForum står bankens tre ägarstiftelser – Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen Finn och Sparbanksstiftelsen 1826. Utbildningarna bidrar till att allt fler tar steget över till att sköta sin ekonomi digitalt.

Under tredje kvartalet har kunderna informerats på våra bankkontor om att vi förändrar kontanterbjudandet. Vi kommer fortsatt erbjuda kontantservice inom ramen för samarbetet med Bankomat kring uttags- och insättningsautomater, samt våra rutiner kring serviceboxar för företags- och föreningskunder. Manuell kontanthantering över disk avslutades den 20 oktober. Bakgrunden är att efterfrågan på kontanter minskat på bred front under lång tid. De senaste åren har utvecklingen gått mycket snabbt.

### Positiva signaler från företagen

Under perioden presenterade Sparbanken Skåne, Swedbank och Företagarna konjunkturundersökningen Småföretagsbarometern. Lönsamheten ökar bland skånska småföretag och sysselsättningen utvecklas bättre än i riket som helhet. Största hindret för att växa ytterligare uppges vara kapacitetsbrist och svårighet att hitta arbetskraft. Hela 37 procent av småföretagen i Skåne säger sig ha tvingats tacka nej till order senaste året.

Från banken sida upplever vi en stabil efterfrågan på företagsrelaterade produkter. Basen i erbjudandet är företagspaketet Bättre Affärer, med de vanligaste tjänsterna för en effektiv företagsekonomisk vardag. Utöver detta har vi specialistkompetens inom allt från finansiering och utlandsaffärer till försäkringar och kapitalplacering.

### En bank med mervärde

Framtidstron är stor i verksamhetsområdet och vi ser definitivt Skåne som en tillväxtregion. Detta innebär många möjligheter. Ambitionen är att kunderna inte bara ska känna att de har en stark och trygg bank med smarta tjänster, utan också en bank med hög tillgänglighet och personlig service.

Samarbetet med ägarstiftelserna ger vårt samhällsengagemang ytterligare en dimension, genom att stiftelserna återinvesterar bankens vinster i det lokala samhället. Exempel på projekt som stiftelserna driver nu i höst är Schysst på nätet, ett samarbete med organisationen Friends om att ge mellanstadieskolor i Skåne stöd i arbetet mot nätmobbning.

Sparbanken Skåne verkar för en positiv och hållbar utveckling i Skåne. Det som är bra för regionen är också bra för banken, våra medarbetare och kunder.

Bo Bengtsson  
VD

# Ekonomisk information

Sparbanken Skåne har en tydlig filosofi: att vara en tillgänglig bank för människorna, näringslivet och samhället där våra kunder bor.

## Ägarstruktur

Sparbanken Skåne AB (publ) har organisationsnummer 516401-0091.

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	26 %
Sparbanksstiftelsen 1826	26 %
Sparbanksstiftelsen Finn	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

## Kontorsstruktur

Under sommaren flyttade banken verksamheten i Knislinge till kontoret i Broby.

Banken kommer kvartal fyra att påbörja en renovering av bankkontoret i Hörby. När denna är klar kommer verksamheten i Löberöd att flyttas dit. Planen är att detta ska ske under 2018.

## Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2016-12-31.

Bankens totala affärsvolym var per 30 september 2017 191.342 mkr (183.966 mkr). Affärsvolymen har ökat med 4 procent för perioden januari-september.

Inlåningen från allmänheten har ökat under årets första nio månader (2.035 mkr). Inlåningen från allmänheten uppgick per 30 september 2017 till 47.706 mkr (45.671 mkr).

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 42.401 mkr (38.491 mkr). Sammantaget under året men framförallt under september har børsen utvecklats positivt. Detta tillsammans med ett positivt nettosparande i både fonder och försäkringar har haft en positiv utveckling på volymerna.

Den goda utvecklingen på Utlåningen till allmänheten som varit under hela 2016 har fortsatt under 2017. Utlåningen till allmänheten uppgick per 30 september 2017 till 55.638 mkr (51.058 mkr). Ökningen består dels av omläggning av Bolån från förmedlade volymer till Utlåning till allmänheten och dels av nyutlåning till framförallt företagssidan. Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet.

Den totalt förmedlade länestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 30 september 2017 till 26.125 mkr (28.878 mkr).

## Upplåning och likviditet

Banken har god likviditet. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel. För att diversifiera upplåningen ytterligare beslutade styrelsen under kvartal 3 om ett program för säkerställda obligationer i svenska kronor, med en ram om 30 miljarder kronor. Sedan tidigare har banken ett MTN-program (Medium Term Notes) för längre finansiering samt ett certifikatsprogram för kort finansiering. Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se).

I slutet av september emitterade banken den första säkerställda obligationen på nominellt 3.000 mkr, med löptid 5 år och med rörlig ränta. Programmet för säkerställda obligationer åsätts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global.

Bankens emitterade obligationer utöver ovan nämnda säkerställda obligation, uppgick per 30 september 2017 till 6.700 mkr

(totalt program om 10.000 mkr) och emitterade certifikat uppgick till 1.950 mkr (totalt program om 4.000 mkr). Banken har löpande under året emitterat både obligationer och certifikat på den svenska kapitalmarknaden.

Efterställda skulder, i form av tidsbundna förlagslån, uppgick till 500 mkr per 30 september 2017.

Banken har ett samarbete med Nordiska Investeringsbanken och låneprogrammet uppgick till 500 mkr, för vidareutlåning till små och medelstora företag, små midcapbolag och miljöprojekt.

Bankens likviditetsreserv var den 30 september 2017 5.680 mkr (6.031 mkr). Likviditetsreserven, består av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden samt uppfylla Finansinspektionens krav (FFFS 2012:6) på medräkningsbarhet inom LCR, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut, inestående medel på skattekonto samt räntebärande värdepapper. Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger en god betalningsberedskap.

Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) har ökat till 303 procent (187 procent per 30 juni 2017). Detta framförallt på grund av ökat inflöde kopplat till emitterade säkerställda obligationer.

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 30 september 2017 till 117 procent (112 procent vid årsskiftet 2016).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering lämnas i periodisk information på [sparbankenskane.se/finansiell information/likviditet](http://sparbankenskane.se/finansiell-information/likviditet).

## Rating

Sparbanken Skåne åsätts rating A- med negative outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global och Sparbanken Skånes program för säkerställda obligationer åsätts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global.

## Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari - september 2016.

Rörelseresultatet uppgick för 2017 till 180 mkr (74 mkr). Goodwillavskrivningarna fortsätter påverka resultatet med 107 mkr per kvartal och resultatet ligger väl i linje med förväntad nivå.

Vid sammanslagningen av de tre bankerna 2014 uppstod en goodwillpost om 2.140 mkr. Banken redovisar enligt lagbegränsad IFRS, vilket innebär att goodwill skrivs av under 5 år och påverkar resultatet med 428 mkr per år.

Räntenettet förbättrades med 12 procent under årets första nio månader 2017 och uppgick till 641 mkr (572 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under året, medan det historiskt låga ränteläget påverkar nivån på räntenettet negativt, med lägre avkastning på likviditetsreserven samt lägre marginaler på inlåningen.

Resolutionsavgiften och insättargarantin har belastat räntenettet med 47 mkr (33 mkr).

Provisionsnettot uppgick för perioden till 422 mkr (384 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 139 mkr (137 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 165 mkr (148 mkr). God børsutveckling och ett positivt nettosparande i fonderna under årets första nio 2017 är främsta förklaringen till förbättrade värdepappersprovisioner.

Övriga provisionsintäkter uppgick till 165 mkr (156 mkr). Provisionskostnaderna uppgick till -47 mkr (-57 mkr).





Övriga intäkter uppgick till 5 mkr (8 mkr). I övriga intäkter ingår bl a realisationsvinst vid försäljning av bankens fastighet i Knislinge. Banken har under tredje kvartalet även avyttrat resterande fastighetsinnehav. Tillträde skedde i början av oktober vilket innebär att realisationsvinsten på ca 28 mkr kommer att intäktsföras kvartal fyra. Banken har tecknat avtal med fastighetsägaren Brinova om att hyra dessa fem fastigheter till marknadsmässiga villkor med hyrestid upp till 10 år.

Allmänna administrationskostnader har årets första nio månader 2017 ökat med 5 procent jämfört med samma period 2016 och uppgick till 536 mkr (512 mkr). Ökningen förklaras främst av att IT-kostnaderna ökat. Personalkostnaderna uppgick till 324 mkr (325 mkr) och IT-kostnader till 132 mkr (109 mkr).

Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar uppgick till 343 mkr (344 mkr), varav avskrivning på immateriella anläggningstillgångar (goodwill) uppgick till 321 mkr (321 mkr).

Kreditförlusterna för årets första nio månader uppgick till en intäkt med +17 mkr (+3 mkr). Se not 7, kreditförluster netto för mer information.

Periodens resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 130 mkr (52 mkr).

#### Kapitalrelation

Kapitalbasen har stärkts med 384 mkr under året och var per 30 september 2017 5.639 mkr (5.255 mkr). Vid beräkning av bankens kapitalbas görs avdrag för goodwill. Tidsbundna förlagslån uppgick till 500 mkr, vilka ingår i det supplementära kapitalet.

Kärnprimärkapitalet har förstärkts under årets första nio månader genom lägre avdrag för goodwill samt verifierat resultat för halvåret 2017.

Risikexponeringsbeloppet (REA) uppgick till 28.333 mkr (27.761 mkr). Risikexponeringsbeloppet mot Exponeringar säkrade genom pant i fastighet har ökat under året i takt med att överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån i egen portfölj har skett. Risikexponeringsbeloppet mot institut har ökat under året och kan förklaras av ökad överskottslikviditet.

Risikexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 30 september 2017 till 26.200 mkr, varav 8.787 mkr beräknas enligt IRK-metoden och 17.413 mkr beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Risikexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 30 september till 2.132 mkr (2.325 mkr) och risikexponeringsbeloppet för kreditvärdighetsjusteringar uppgick till 1 mkr (2 mkr).

Total kapitalrelation var därmed 19,9 procent per 30 september 2017 (18,9 procent) och kärnprimärkapitalrelationen var 18,1 procent (17,1 procent).

Bankens kapitalsituation har därmed stärkts under året.

Bruttosoliditeten uppgick per 30 september 2017 till 7,5 procent (7,8 procent).

För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

#### Risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och de risklimiter som är gällande inom olika riskområden.

Bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker var fortsatt låga under tredje kvartalet 2017.

Banken har en betryggande kapitalnivå, som svarar mot de risker som bankens verksamhet innebär och som överstiger de minimikrav som lagen föreskriver.

Finansinspektionen inledde i oktober 2016 en undersökning av ett antal bankers efterlevnad av penningtvättsregelverket, varav banken var en. Banken mottog i februari en avstämningsskrivelse där Finansinspektionen pekade på ett antal brister. Dessa brister har banken arbetat med att åtgärda, i vissa fall sedan banken bildades. Finansinspektionen har ännu inte meddelat beslut i ärendet, vilket nu ligger hos rättsenheten för prövning.

#### Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2017-09	2017-06	2017-03	2016-12	2016-09
<b>Volym</b>					
Affärsvolym, mkr	191 342	189 552	187 339	183 966	181 355
<b>Kapital och likviditet</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	18,1%	17,5%	17,4%	17,1%	16,9%
Total kapitalrelation	19,9%	19,3%	19,2%	18,9%	18,7%
Bruttosoliditet	7,5%	7,7%	7,7%	7,8%	7,8%
Utlåning/inlåning	1,17	1,15	1,16	1,12	1,09
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	303%	187%	181%	186%	197%
NSFR	137%	139%	141%	143%	144%
<b>Resultat</b>					
K/I-tal före kreditförluster	0,85	0,86	0,87	0,90	0,92
K/I-tal efter kreditförluster	0,83	0,85	0,86	0,92	0,92
K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst och goodwillavskrivning	0,54	0,55	0,56	0,60	0,59
Räntabilitet på eget kapital	3,1%	2,9%	2,6%	1,5%	1,3%
Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst och goodwillavskrivning	8,7%	8,5%	8,3%	7,1%	7,0%
<b>Osäkra fordringar och kreditförluster</b>					
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Andel osäkra fordringar	0,1%	0,1%	0,2%	0,3%	0,2%
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	494	516	536	519	511

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 22.

# Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 3 2017	Kvartal 2 2017	Kvartal 1 2017	Kvartal 4 2016	Kvartal 3 2016
tkr					
Räntenetto	218 680	214 716	207 926	205 645	197 617
Erhållna utdelningar	-	516	500	4 400	-
Provisioner, netto	139 221	142 828	140 368	152 431	126 421
Nettoreultat av finansiella transaktioner	1 567	1 029	6 899	9 534	936
Övriga rörelseintäkter	2 336	1 602	937	1 891	1 699
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>361 804</b>	<b>360 691</b>	<b>356 630</b>	<b>373 901</b>	<b>326 673</b>
Allmänna administrationskostnader	-171 454	-181 847	-182 208	-190 646	-156 564
Avskrivningar	-114 179	-114 415	-114 420	-114 987	-114 860
Övriga kostnader	-11 358	-11 544	-15 290	-16 822	-11 803
Kreditförluster	4 299	8 081	4 909	-12 447	-920
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-	-	-	-200	-
<b>Summa kostnader</b>	<b>-292 692</b>	<b>-299 725</b>	<b>-307 009</b>	<b>-335 102</b>	<b>-284 147</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>69 112</b>	<b>60 966</b>	<b>49 621</b>	<b>38 799</b>	<b>42 526</b>
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-4 200	-
Skatter	-18 873	-17 010	-13 914	-10 416	-12 710
<b>Periodens resultat</b>	<b>50 239</b>	<b>43 956</b>	<b>35 707</b>	<b>24 183</b>	<b>29 816</b>

Balansräkning	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31	2016-09-30
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	1 290 651	1 694 512	1 564 417	769 340	1 200 947
Utlåning till allmänheten	55 638 490	54 457 885	52 773 784	51 058 129	49 080 451
Räntebärande värdepapper	4 364 113	4 469 515	4 466 090	4 684 788	4 706 713
Goodwill	699 012	805 974	912 936	1 019 898	1 126 859
Övriga tillgångar	4 828 096	1 783 814	1 517 129	1 565 331	1 464 185
<b>Summa tillgångar</b>	<b>66 820 362</b>	<b>63 211 700</b>	<b>61 234 356</b>	<b>59 097 486</b>	<b>57 579 155</b>
Skulder till kreditinstitut	568 687	581 561	633 100	77 830	107 502
Inlåning från allmänheten	47 705 567	47 184 932	45 608 373	45 671 408	45 076 560
Emitterade värdepapper och förlagslån	12 187 132	9 145 103	8 744 141	7 144 597	6 146 190
Övriga skulder	359 967	352 157	352 231	305 467	377 299
Eget kapital	5 999 009	5 947 947	5 896 511	5 898 184	5 871 604
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>66 820 362</b>	<b>63 211 700</b>	<b>61 234 356</b>	<b>59 097 486</b>	<b>57 579 155</b>

# Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 3 2017	Kvartal 2 2017	Förändr	Jan-sep 2017	Jan-sep 2016	Förändr	Helår 2016
tkr								
Ränteintäkter		247 494	246 445	0%	730 525	649 309	13%	879 067
Räntekostnader		-28 813	-31 729	-9%	-89 202	-77 022	16%	-101 135
<b>Räntenetto</b>	<b>3</b>	<b>218 680</b>	<b>214 716</b>	<b>2%</b>	<b>641 322</b>	<b>572 287</b>	<b>12%</b>	<b>777 932</b>
Erhållna utdelningar		-	516	-	1 016	8 490	-88%	12 890
Provisionsintäkter	4	154 096	159 656	-3%	469 058	441 472	6%	610 836
Provisionskostnader	5	-14 875	-16 828	-12%	-46 641	-57 045	-18%	-73 978
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	1 567	1 029	52%	9 495	4 026	-	13 560
Övriga rörelseintäkter		2 336	1 602	46%	4 875	8 073	-40%	9 964
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>361 804</b>	<b>360 691</b>	<b>0%</b>	<b>1 079 125</b>	<b>977 303</b>	<b>10%</b>	<b>1 351 204</b>
Allmänna administrationskostnader		-171 454	-181 847	-6%	-535 509	-512 349	5%	-702 995
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-114 179	-114 415	0%	-343 014	-343 591	0%	-458 578
Övriga rörelsekostnader		-11 358	-11 544	-2%	-38 192	-43 736	-13%	-60 558
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-296 991</b>	<b>-307 806</b>	<b>-4%</b>	<b>-916 715</b>	<b>-899 676</b>	<b>2%</b>	<b>-1 222 131</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>64 813</b>	<b>52 885</b>	<b>23%</b>	<b>162 410</b>	<b>77 627</b>	<b>-</b>	<b>129 073</b>
Kreditförluster netto	7	4 299	8 081	-47%	17 289	3 152	-	-9 295
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		-	-	-	-	-6 786	-	-6 986
<b>Rörelseresultat</b>		<b>69 112</b>	<b>60 966</b>	<b>13%</b>	<b>179 699</b>	<b>73 993</b>	<b>-</b>	<b>112 792</b>
Bokslutsdispositioner		-	-	-	-	-	-	-4 200
Skatt på periodens resultat		-18 873	-17 010	11%	-49 797	-22 280	-	-32 696
<b>Periodens resultat</b>		<b>50 239</b>	<b>43 956</b>	<b>14%</b>	<b>129 902</b>	<b>51 713</b>	<b>-</b>	<b>75 896</b>

Rapport över totalresultat		Kvartal 3 2017	Kvartal 2 2017	Förändr	Jan-sep 2017	Jan-sep 2016	Förändr	Helår 2016
tkr								
<b>Periodens resultat</b>		<b>50 239</b>	<b>43 956</b>	<b>14%</b>	<b>129 902</b>	<b>51 713</b>	<b>-</b>	<b>75 896</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>								
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat</b>								
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		613	10 031	-94%	6 309	31 037	-80%	37 273
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas överfört till periodens resultat		-2 252	-441	-	-	-1 443	-	-3 163
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar som kan komma att omföras till periodens resultat		-232	-2 110	-89%	-1 388	-6 828	-80%	-7 504
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>		<b>822</b>	<b>7 480</b>	<b>-89%</b>	<b>4 921</b>	<b>22 766</b>	<b>-78%</b>	<b>26 606</b>
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>51 061</b>	<b>51 436</b>	<b>-1%</b>	<b>134 823</b>	<b>74 479</b>	<b>-</b>	<b>102 502</b>



# Balansräkning

Balansräkning	Not	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
tkr				
<b>Tillgångar</b>				
Kassa		21 537	34 176	22 734
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		1 434 361	1 482 361	1 481 602
Utlåning till kreditinstitut		1 290 651	769 340	1 200 947
Utlåning till allmänheten	8	55 638 490	51 058 129	49 080 451
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 929 752	3 202 427	3 225 111
Aktier och andelar		48 320	44 712	43 935
Aktier och andelar i koncernföretag		-	100	300
Derivat		46	218	378
Immateriella anläggningstillgångar		699 012	1 019 898	1 126 859
Materiella tillgångar		203 618	218 010	220 804
Aktuell skattefordran		1 255 136	1 049 628	1 018 242
Övriga tillgångar	9	3 048 324	5 467	18 396
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		251 115	213 020	139 396
<b>Summa tillgångar</b>		<b>66 820 362</b>	<b>59 097 486</b>	<b>57 579 155</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>				
Skulder till kreditinstitut		568 687	77 830	107 502
Inlåning från allmänheten	10	47 705 567	45 671 408	45 076 560
Emitterade värdepapper m m	11	11 687 132	6 644 597	5 646 190
Derivat		60 009	87 643	109 726
Uppskjuten skatteskuld		9 038	10 804	10 851
Övriga skulder		96 172	68 242	86 683
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		147 680	93 723	125 951
Avsättningar		47 068	45 055	44 088
Efterställda skulder		500 000	500 000	500 000
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>60 821 353</b>	<b>53 199 302</b>	<b>51 707 551</b>
<b>Eget kapital</b>				
<b>Bundet eget kapital</b>				
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196	109 196
<b>Summa</b>		<b>1 777 532</b>	<b>1 777 532</b>	<b>1 777 532</b>
<b>Fritt eget kapital</b>				
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde		5 532	611	-1 786
Balanserad vinst		897 411	855 514	855 514
Periodens resultat		129 903	75 896	51 713
<b>Summa</b>		<b>4 221 477</b>	<b>4 120 652</b>	<b>4 094 072</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>5 999 009</b>	<b>5 898 184</b>	<b>5 871 604</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>66 820 362</b>	<b>59 097 486</b>	<b>57 579 155</b>
<b>Övriga Noter</b>				
Redovisningsprinciper	1			
Rörelsesegment	2			
Derivat	12			
Finansiella tillgångar och skulder	13			
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14			
Kapitaltäckningsanalys	15			
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16			

# Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
<b>Ingående eget kapital 2016-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-25 995</b>	<b>775 663</b>	<b>114 072</b>	<b>5 829 903</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	79 851	-79 851	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-34 221	-34 221
Periodens resultat	-	-	-	-	-	51 713	51 713
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	24 209	-	-	24 209
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	75 922
<b>Utgående eget kapital 2016-09-30</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-1 786</b>	<b>855 514</b>	<b>51 713</b>	<b>5 871 604</b>
<b>Ingående eget kapital 2016-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-25 995</b>	<b>775 663</b>	<b>114 072</b>	<b>5 829 903</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	79 851	-79 851	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-34 221	-34 221
Årets resultat	-	-	-	-	-	75 896	75 896
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	26 606	-	-	26 606
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	102 502
<b>Utgående eget kapital 2016-12-31</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>611</b>	<b>855 514</b>	<b>75 896</b>	<b>5 898 184</b>
<b>Ingående eget kapital 2017-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>611</b>	<b>855 514</b>	<b>75 896</b>	<b>5 898 184</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	41 896	-41 896	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-34 000	-34 000
Periodens resultat	-	-	-	-	-	129 902	129 902
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	4 921	-	-	4 921
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	134 824
<b>Utgående eget kapital 2017-09-30</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>5 532</b>	<b>897 410</b>	<b>129 902</b>	<b>5 999 007</b>

#### Bundet eget kapital

Bundet eget kapital får inte minskas genom vinstutdelning.

#### Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust. I reservfonden ingår även belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden.

#### Fritt eget kapital

##### Överkursfond

När aktier emitteras till överkurs, det vill säga för aktierna betalas mer än aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde, föras till överkursfonden. Belopp som tillförts överkursfonden fr.o.m. 1 januari 2006 ingår i fritt eget kapital.

##### Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

##### Balanserad vinst

Balanserad vinst utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Detta utgör tillsammans med årets resultat och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

# Kassaflödesanalys

Indirekt metod	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
tkr			
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat	179 699	112 792	73 993
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	13 195	12 610	9 652
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-1 499	11 686	17 861
Avskrivningar	343 014	458 578	343 591
Kreditförluster	-14 429	12 426	-559
Koncernbidrag	0	-4 200	-
Betald skatt	-258 459	-1 065 955	-1 023 093
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i rörelsekapital</b>	<b>261 521</b>	<b>-462 063</b>	<b>-578 555</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-4 581 510	-9 811 996	-7 805 569
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	306 359	709 981	687 879
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	2 034 159	3 164 095	2 569 247
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	490 857	-158 448	-128 776
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-2 999 725	-78 954	32 343
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-4 488 339</b>	<b>-6 637 385</b>	<b>-5 223 431</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	-1 495	44 292	44 102
Försäljning av materiella tillgångar	523	1 758	1 063
Förvärv av materiella tillgångar	-8 259	-34 796	-28 869
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-9 231</b>	<b>11 254</b>	<b>16 296</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av räntebärande värdepapper	7 590 499	8 444 018	5 796 314
Inlösen av räntebärande papper	-2 550 257	-4 495 491	-2 846 618
Utbetald utdelning	-34 000	-34 222	-34 222
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>5 006 242</b>	<b>3 914 305</b>	<b>2 915 474</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>508 672</b>	<b>-2 711 826</b>	<b>-2 291 661</b>
Likvida medel vid periodens början	803 516	3 515 342	3 515 342
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>1 312 188</b>	<b>803 516</b>	<b>1 223 681</b>
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	21 537	34 176	22 734
Utlåning till kreditinstitut	1 290 651	769 340	1 200 947
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>1 312 188</b>	<b>803 516</b>	<b>1 223 681</b>
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter			
De har en obetydlig risk för värdefluktationer			
De kan lätt omvandlas till kassamedel			
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten			
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen ränta	730 525	879 067	649 309
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och resolutions-/stabilitetsavgift	-89 202	-101 135	-77 022
Erhållen utdelning	1 016	12 890	8 490



# Noter till Resultat- och Balansräkning

## Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34, delårsrapporter. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2016.

Banken har under tredje kvartalet avyttrat återstående rörelsefastigheter. Detta med tillträde i början av oktober. I delårsrapporten redovisas dessa även fortsättningsvis till anskaffningsvärde med avdrag för värdeminskning i enlighet med undantagsreglerna i RFR2.

### Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

#### IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 träder ikraft den 1 januari 2018 och innehåller nya regler för redovisning av förväntade kreditförluster, klassificering och värdering av finansiella tillgångar samt säkringsredovisning.

Banken har under året fortsatt sitt arbete med att implementera IFRS 9. Den största förändringen kommer införandet av de nya reglerna för redovisning av förväntade kreditförluster att medföra. Banken förväntar sig att nedskrivningarna för kreditförluster kommer att öka och därigenom att det redovisade egna kapital kommer att minska. Detta medför i sin tur en negativ påverkan på bankens kapitalbas. Det finns emellertid långt gångna förslag till ändring av kapitaltäckningsreglerna som går ut på att den minskning av det redovisade egna kapitalet som de nya reglerna har, ska fasas in i kapitaltäckningen under en period fram till 2022. En betydande del av implementeringen av de nya reglerna om förväntade kreditförluster utgörs av systemutformning och implementering. Utveckling sker framför allt i samarbete med Swedbank men även med andra externa leverantörer. Banken kommer under kvartal 4 att få tillgång till ett anpassat system från systemleverantören Swedbank. Banken har därför ännu inte kunnat kvantifiera effekterna av de nya reglerna.

Banken har också bedrivit ett arbete med att kartlägga affärsmodell och analysera kassaflöden i arbetet med implementering av de nya reglerna i IFRS 9 om klassificering och värdering. Eftersom arbetet inte är slutfört har inte banken kunnat dra några slutsatser om hur redovisningsprinciperna för 2018 och framåt kommer att påverkas eller om det uppkommer någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Banken har inte fattat något beslut om principerna i IFRS 9 om säkringsredovisning ska tillämpas från och med 2018. Bankens preliminära bedömning är att förändringarna inte kommer att påverka redovisade belopp i årsredovisningen eller ha någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

#### IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder träder i kraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Bedömningen är att standarden förutom utökade upplysningskrav, inte kommer ha någon väsentlig effekt på bankens finansiella rapporter eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

#### Nya IFRS 16 - Leasingavtal

IFRS 16- Leasingavtal ersätter från och med 2019 existerande IFRS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiell rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Eftersom banken bara upprättar finansiella rapporter för juridisk person och inte koncernredovisning uppkommer ingen påverkan av IFRS 16 på redovisade belopp i de finansiella rapporterna eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

#### Ändrad definition av oreglerad lånefordran

Oreglerad lånefordran i not 8 definieras sedan 1 april 2017 som fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 90 dagar. Tidigare var gränsen 60 dagar. Förändringen har endast påverkat redovisat belopp marginellt. Jämförelsetalen har inte räknats om.

## Not 2 Rörelsesegment

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till högsta beslutande organ (verkställande direktören).

Not 3 Räntenetto	Jan-sep 2017	Jan-sep 2016	Helår 2016	
tkr				
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut	737	483	646	53%
Utlåning till allmänheten	766 998	687 898	933 804	11%
Räntebärande värdepapper	-5 297	-4 182	-6 062	27%
Derivat	-31 912	-36 013	-52 055	-11%
Övriga	-1	1 123	2 734	-
<b>Summa</b>	<b>730 525</b>	<b>649 309</b>	<b>879 067</b>	<b>13%</b>
Varav: ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	762 437	685 322	931 122	11%
ränteintäkt från osäkra fordringar	4 252	6 180	8 194	-100%
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	-9 044	-10 481	-12 918	-14%
Inlåning från allmänheten	-46 222	-44 187	-59 141	5%
varav kostnad för insättningsgaranti	-34 890	-28 277	-38 057	23%
Räntebärande värdepapper	-16 704	-11 365	-15 046	47%
Efterställda skulder	-5 540	-5 882	-7 786	-6%
Övriga	-11 692	-5 107	-6 244	-
<b>Summa</b>	<b>-89 202</b>	<b>-77 022</b>	<b>-101 135</b>	<b>16%</b>
Varav: räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via RR	-89 202	-77 022	-101 135	16%
<b>Summa räntenetto</b>	<b>641 322</b>	<b>572 287</b>	<b>777 932</b>	<b>12%</b>

Not 4 Provisionsintäkter	Jan-sep 2017	Jan-sep 2016	Helår 2016	
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	64 975	67 158	90 431	-3%
Utlåningsprovisioner	138 754	137 284	192 692	1%
Inlåningsprovisioner	46 363	39 199	58 941	18%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	2 343	2 172	3 013	8%
Värdepappersprovisioner	165 193	148 158	201 683	11%
Övriga provisioner	51 430	47 501	64 076	8%
<b>Summa</b>	<b>469 058</b>	<b>441 472</b>	<b>610 836</b>	<b>6%</b>

Not 5 Provisionskostnader	Jan-sep 2017	Jan-sep 2016	Helår 2016	
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-27 024	-29 869	-39 408	-10%
Värdepappersprovisioner	-16 065	-15 556	-21 853	3%
Övriga provisioner	-3 552	-11 620	-12 717	-69%
<b>Summa</b>	<b>-46 641</b>	<b>-57 045</b>	<b>-73 978</b>	<b>-18%</b>

<b>Not 6</b>	<b>Nettoreultat av finansiella transaktioner</b>	<b>Jan-sep 2017</b>	<b>Jan-sep 2016</b>	<b>Helår 2016</b>	
tkr					
Aktier/andelar		34	-102	-4 672	-
Räntebärande värdepapper		-5 417	11 721	18 503	-
Andra finansiella instrument		11 222	-9 770	-3 424	-
Valutakursförändringar		3 656	2 177	3 153	68%
<b>Summa</b>		<b>9 495</b>	<b>4 026</b>	<b>13 560</b>	<b>-</b>

	<b>Jan-sep 2017</b>	<b>Jan-sep 2016</b>	<b>Helår 2016</b>	
<b>Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori</b>				
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	-7 669	10 176	10 668	-
Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas	2 286	1 443	3 163	58%
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	667	775	902	-14%
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	10 555	-10 545	-4 326	-
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	15 578	1 642	17 405	-
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkring av verkligt värde	-15 578	-1 642	-17 405	-
Valutakursförändringar	3 656	2 177	3 153	68%
<b>Summa</b>	<b>9 495</b>	<b>4 026</b>	<b>13 560</b>	<b>-</b>

<b>Not 7</b>	<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>Jan-sep 2017</b>	<b>Jan-sep 2016</b>	<b>Helår 2016</b>	
tkr					
<b>Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar</b>					
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-32 387	-38 018	-60 181	-15%	
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i periodens bokslut redovisas som konstaterade förluster	30 477	28 845	48 305	6%	
Periodens nedskrivning för kreditförluster	-25 229	-42 426	-82 945	-41%	
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 437	2 396	2 888	2%	
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	63 055	63 593	80 989	-12%	
<b>Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>38 353</b>	<b>14 390</b>	<b>-10 944</b>	<b>118%</b>	
<b>Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk</b>					
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-1 809	-3 091	-4 508	-41%	
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	423	197	243	-	
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	738	608	866	21%	
<b>Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-648</b>	<b>-2 286</b>	<b>-3 399</b>	<b>-72%</b>	
<b>Ansvarsförbindelser</b>					
Periodens nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	-20 416	-8 952	5 048	50%	
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>17 289</b>	<b>3 152</b>	<b>-9 295</b>	<b>-</b>	



**Not 8** Utlåning till allmänheten

	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
tkr			
Lånefordringar, brutto			
- offentlig sektor	45 938	31 736	32 435
- företagssektor	15 681 824	15 418 106	15 463 140
- hushållssektor	39 999 726	35 728 748	33 698 482
varav enskilda företagare	11 134 719	10 778 571	10 370 351
- övriga	-	-	2 603
<b>Summa</b>	<b>55 727 488</b>	<b>51 178 590</b>	<b>49 196 660</b>
varav:			
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	68 136	102 870	117 766
- företagssektor	29 298	63 779	75 370
- hushållssektor	38 838	39 091	42 396
Osäkra lånefordringar	176 711	303 448	293 684
- företagssektor	144 664	249 746	235 325
- hushållssektor	32 047	53 702	58 359
Avgår:			
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	119 332	165 634	176 889
- företagssektor	100 037	138 612	148 835
- hushållssektor	19 295	27 022	28 054
Nedskrivningar för gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar	3 743	4 482	4 739
- hushållssektor	3 743	4 482	4 739
<b>Lånefordringar, nettobokfört värde</b>	<b>55 604 413</b>	<b>51 008 474</b>	<b>49 015 032</b>
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	34 077	49 655	65 419
<b>Summa</b>	<b>55 638 490</b>	<b>51 058 129</b>	<b>49 080 451</b>

## Definitioner:

Oreglerad lånefordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 90 dagar.

Osäker lånefordran är en fordran för vilken det är sannolikt att betalningarna inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inkl ersättning för ev förseningar.

**Not 9** Övriga tillgångar

I övriga tillgångar ingår fondlikvidfordran avseende säkerställd obligation med 3.041.220 tkr.

**Not 10** Inlåning från allmänheten

	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta	47 391 349	45 361 528	44 784 846
- utländsk valuta	314 218	309 880	291 714
<b>Summa</b>	<b>47 705 567</b>	<b>45 671 408</b>	<b>45 076 560</b>
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
Offentlig sektor	1 157 442	1 091 190	1 113 743
Företagssektor	8 661 339	8 596 321	7 954 975
Hushållssektor	37 164 628	35 286 339	35 273 993
Varav: enskilda företagare	6 086 782	5 948 002	5 836 320
Övriga	655 833	620 129	663 048
<b>Summa</b>	<b>47 639 242</b>	<b>45 593 979</b>	<b>45 005 759</b>

Not 11		2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
Emitterade värdepapper mm				
tkr				
Certifikat		1 950 316	949 995	1 149 956
Obligationslån		6 695 596	5 694 602	4 496 234
Säkerställda obligationer		3 041 220	-	-
<b>Summa</b>		<b>11 687 132</b>	<b>6 644 597</b>	<b>5 646 190</b>
Förändringar under perioden				
		Jan-sept 2017	Jan-dec 2016	Jan-sept 2016
Emitterat		7 590 499	8 244 018	5 796 314
Förfallit		-2 547 964	-4 297 262	-2 847 965
<b>Förändring</b>		<b>5 042 535</b>	<b>3 946 756</b>	<b>2 948 349</b>

Not 12		2017-09-30		2016-12-31	
Derivat					
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår Sparbanken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.					
tkr					
		Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden					
Ränterelaterade kontrakt		469 000	47	514 000	218
<b>Summa derivat med positiva verkliga värden</b>		<b>469 000</b>	<b>47</b>	<b>514 000</b>	<b>218</b>
Derivatinstrument med negativa verkliga värden					
Ränterelaterade kontrakt		2 341 200	60 009	2 114 025	87 643
Valutarelaterade kontrakt		313 386		396 834	-
<b>Summa derivat med negativa verkliga värden</b>		<b>2 654 586</b>	<b>60 009</b>	<b>2 510 859</b>	<b>87 643</b>

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal. För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Valutaterminer används i affärsverksamheten mot bankens kunder, där valutarisken täcks genom omvända valutaterminer mot Swedbank.

## Not 13

## Finansiella tillgångar och skulder

tkr	2017-09-30			2016-12-31		
	Verkligt värde	Redovisat värde	Skillnad	Verkligt värde	Redovisat värde	Skillnad
Kassa	21 537	21 537	-	34 176	34 176	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 434 361	1 434 361	-	1 482 361	1 482 361	-
Utlåning till kreditinstitut	1 290 651	1 290 651	-	769 340	769 340	-
Utlåning till allmänheten	55 953 424	55 638 490	314 934	51 386 766	51 058 129	328 637
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 929 752	2 929 752	-	3 202 427	3 202 427	-
Aktier och andelar	48 320	48 320	-	44 812	44 812	-
Derivat	46	46	-	218	218	-
Upplupna intäkter	220 170	220 170	-	171 173	171 173	-
Övriga finansiella tillgångar	7 105	7 105	-	5 469	5 469	-
<b>Summa</b>	<b>61 905 366</b>	<b>61 590 432</b>	<b>314 934</b>	<b>57 096 742</b>	<b>56 768 105</b>	<b>328 637</b>
Skulder till kreditinstitut	568 687	568 687	-	77 830	77 830	-
Inlåning från allmänheten	47 720 996	47 705 567	15 429	45 683 959	45 671 408	12 551
Emitterade värdepapper m m	11 687 132	11 687 132	-	6 644 597	6 644 597	-
Derivat	60 009	60 009	-	87 643	87 643	-
Övriga finansiella skulder	84 333	84 333	-	50 882	50 882	-
Upplupna kostnader	138 922	138 922	-	90 182	90 182	-
Efterställda skulder	500 000	500 000	-	500 000	500 000	-
<b>Summa</b>	<b>60 760 079</b>	<b>60 744 650</b>	<b>15 429</b>	<b>53 135 093</b>	<b>53 122 542</b>	<b>12 551</b>

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestäms görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

## 2017-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 434 361	-	-	1 434 361
Obligationer m m	2 883 242	24 370	22 140	2 929 752
Aktier och andelar	-	-	48 320	48 320
Övriga tillgångar - Derivat	-	46	-	46
<b>Summa</b>	<b>4 317 603</b>	<b>24 416</b>	<b>70 460</b>	<b>4 412 479</b>
Övriga skulder - Derivat	-	60 009	-	60 009
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>60 009</b>	<b>-</b>	<b>60 009</b>

## 2016-12-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 482 361	-	-	1 482 361
Obligationer m m	3 136 194	35 640	30 593	3 202 427
Aktier och andelar	-	-	44 812	44 812
Övriga tillgångar - Derivat	-	218	-	218
<b>Summa</b>	<b>4 618 555</b>	<b>35 858</b>	<b>75 405</b>	<b>4 729 818</b>
Övriga skulder - Derivat	-	87 643	-	87 643
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>87 643</b>	<b>-</b>	<b>87 643</b>

I nivå 3 under rubriken "Aktier och andelar" ingår kapitalförsäkring som förändras pga värdeförändringar samt in- och utbetalningar.

I nivå 3 under rubriken "Obligationer" ingår mindre likvida obligationer. Banken ser innehaven som långsiktiga placeringar. Värdering av dessa obligationer görs utifrån beräkning av diskonterade framtida kassaflöden.



## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 17.

Effekt (före skatt) av 10 procent ökning/minskning av kurs USD/SEK samt låg obligationsränta

Förändring av verkligt värde, tkr	+ 10 %	- 10 %
Kurs USD/SEK	2 214	-2 214
Diskonteringsränta	-291	296

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

tkr	Obligationer	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2017-01-01	30 593	44 812	75 405
Försäljning	-	-	-
Anskaffningsvärde inköp	-	3 508	3 508
Totalt redovisade vinster och förluster	-	-	-
- redovisat i periodens resultat	-8 453	-	-8 453
<b>Utgående balans 2017-09-30</b>	<b>22 140</b>	<b>48 320</b>	<b>70 460</b>
Vinster och förluster redovisade i periodens resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2017-09-30	-8 453	-	-8 453

#### Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

#### Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en bors, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

#### Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Generellt fastställs värdering av OTC instrument utifrån värderingsmodeller som baseras på observerbar marknadsdata. Vid värdering av ränte- och valutarelaterade derivat utan optionsinslag, beräknas nuvärdet av de kassaflöden som sammanhänger med det finansiella instrumentet. Använd räntekurva för diskontering av kassaflöden är baserad på observerbar marknadsdata, det vill säga härledd från noterade relevanta räntor för respektive löptid som kassaflödena erhålls eller betalas. Värdering av optioner sker enligt allmänt accepterade värderingsmodeller, såsom Black-Scholes. Modellerna uppdateras med för värderingen relevant observerbar marknadsdata för bland annat räntor, valutor, kreditrisk, volatilitet, korrelationer och marknadslikviditet. Verkligt värde för finansiella instrument som klassats lägre fastställs också utifrån värderingsmodellerna baserat i huvudsak på observerbar marknadsdata, men där det finns inslag av egna uppskattningar som anses betydande för värderingen.

Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad, verkliga värden erhålls från motpart och beräknas från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av bankledningen bästa bedömningen.

Verkligt värde på lånefordringar med fast ränta har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

Verkligt värde på upplåning beräknas utifrån aktuella marknadsräntor där upplåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till en observerbar förändring av bankens kreditspread. Verkligt värde på ut- och inlåning har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella ut- eller inlåningsränta som tillämpas. Verkligt värde på en skuld som är inlösenbar på anfordran tas emellertid inte upp till ett lägre belopp än det belopp som ska erläggas vid anfordran, diskonteras från det första datum när betalningen av detta belopp skulle kunna krävas.

#### Not 14 Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

tkr	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	3 924 246	-	-
Övriga ställda säkerheter	49 259	37 351	36 573
Eventualförpliktelser	629 816	634 329	634 695
Åtaganden	6 291 988	6 327 173	6 236 808

\* Säkerhetsmassan anges som låntagarens nominella kapitalskuld inklusive upplupen ränta och avser de lånefordringar av den totala tillgängliga säkerhetsmassan som utnyttjas vid varje tidpunkt.

## Not 15 Kapitaltäckningsanalys

### Kapitalbas

tkr	2017-09-30		2016-12-31		2016-09-30	
Kärnprimärkapital	5 139 277		4 755 203		4 613 720	
Supplementärt kapital	500 000		500 000		500 000	
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>5 639 277</b>		<b>5 255 203</b>		<b>5 113 720</b>	

### Kapitalkrav och riskexponeringsbelopp

	Kapitalkrav		Riskvägt-exponerings-belopp		Kapitalkrav		Riskvägt-exponerings-belopp	
- varav IRK-metoden	702 964	8 787 047	712 127	8 901 586	689 242	8 615 530		
- varav Schablonmetoden	1 393 070	17 413 376	1 322 630	16 532 870	1 310 563	16 382 041		
Kapitalkrav för operativa risker	170 532	2 131 644	185 988	2 324 849	185 988	2 324 849		
Kreditvärdighetsjustering	98	1 225	172	2 150	170	2 125		
<b>Summa kapitalkrav och riskexponeringsbelopp</b>	<b>2 266 663</b>	<b>28 333 292</b>	<b>2 220 916</b>	<b>27 761 455</b>	<b>2 185 964</b>	<b>27 324 545</b>		

Kärnprimärkapitalrelation	18,1%		17,1%	16,9%
Primärkapitalrelation	18,1%		17,1%	16,9%
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>19,9%</b>		<b>18,9%</b>	<b>18,7%</b>

Buffertkrav	4,5%	1 133 332	14 166 646	3,5%	1 110 458	13 880 728	4,0%	87 439	1 092 982
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	708 332	8 854 154	2,5%	694 036	8 675 455	2,5%	54 649	683 114
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	566 666	7 083 323	1,5%	416 422	5 205 273	1,5%	32 789	409 868

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,9%	3 372 614		10,9%	3 034 287		8,9%	2 427 756	
--------------------------------------------------------	-------	-----------	--	-------	-----------	--	------	-----------	--

<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)</b>		<b>3 096 976</b>		<b>2 896 409</b>		<b>2 885 961</b>			
-------------------------------------------------------------------	--	------------------	--	------------------	--	------------------	--	--	--

### Kapitalbas

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition.

tkr	2017-09-30		2016-12-31		2016-09-30	
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>						
Aktiekapital	1 668 336		1 668 336		1 668 336	
Reservfond	109 196		109 196		109 196	
Överkursfond	3 188 631		3 188 631		3 188 631	
Fond för verkligt värde	-		-		-1 786	
Balanserad vinst	897 411		855 514		855 514	
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	55 764		41 896		-	
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>5 919 338</b>		<b>5 863 573</b>		<b>5 819 891</b>	
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>						
Immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och värdejusteringar	-713 652		-1 033 862		-1 141 137	
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-66 409		-74 508		-65 034	
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-780 061</b>		<b>-1 108 370</b>		<b>-1 206 171</b>	
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 139 277</b>		<b>4 755 203</b>		<b>4 613 720</b>	

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 19.

	2017-09-30		2016-12-31		2016-09-30	
<b>Supplementärt kapital: Instrument</b>						
Tidsbundna förlagslån	500 000		500 000		500 000	
Supplementärt kapital	500 000		500 000		500 000	
<b>Kapitalbas</b>	<b>5 639 277</b>		<b>5 255 203</b>		<b>5 113 720</b>	
<b>Särskilda uppgifter</b>						
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-66 409		-74 508		-65 034	
IRK Totala reserveringar (+)	13 913		31 547		21 507	
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-80 322		-106 055		-86 541	
<b>Kapitalkrav och riskexponeringsbelopp</b>						
tkr	2017-09-30				2016-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt-exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponeringsbelopp
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-			-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	5 090	63 628	5 058	63 222	0	
Exponeringar mot företag	376 705	4 708 814	333 232	4 165 404	4 178	52 224
Exponeringar mot hushåll	489 568	6 119 603	504 491	6 306 138	363 880	4 548 504
Exponeringar säkrade genom pant i fastigheter	513 632	6 420 399	468 539	5 856 741	491 227	6 140 340
Fallerade poster	7 486	93 571	11 309	141 365	438 017	5 475 211
Exponeringar mot aktier	589	7 361	-	-	-	-
<b>Kreditrisk enligt IRK-metoden</b>						
Exponeringar mot institut	41 254	515 670	31 249	390 608	42 223	527 783
Exponeringar mot företag	333 854	4 173 174	368 073	4 600 909	346 495	4 331 188
Exponeringar mot hushåll	301 488	3 768 606	283 919	3 548 991	271 783	3 397 283
varav fastighetskrediter	171 998	2 149 978	162 125	2 026 567	153 744	1 921 805
varav övrig utlåning	129 490	1 618 628	121 794	1 522 424	118 038	1 475 478
Motpartslösa exponeringar	26 368	329 597	28 886	361 078	28 742	359 276
<b>Summa</b>	<b>2 096 034</b>	<b>26 200 423</b>	<b>2 034 756</b>	<b>25 434 456</b>	<b>1 999 806</b>	<b>24 997 571</b>
<b>Kreditvärdighetsjustering</b>	<b>98</b>	<b>1 225</b>	<b>172</b>	<b>2 150</b>	<b>170</b>	<b>2 125</b>
<b>Operativ risk</b>						
	2017-09-30		2016-12-31		2016-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt-exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponeringsbelopp
Schablonmetoden	170 532	2 131 644	185 988	2 324 849	185 988	2 324 849
Summa kapitalkrav för operativa risker	170 532	2 131 644	185 988	2 324 849	185 988	2 324 849
<b>Summa kapitalkrav och riskexponeringsbelopp</b>	<b>2 266 663</b>	<b>28 333 292</b>	<b>2 220 916</b>	<b>27 761 455</b>	<b>2 185 964</b>	<b>27 324 545</b>

**Not 16** Upplysningar om närstående och andra betydande relationer

Dotterbolaget 1826 Försäkra AB har avvecklats under 2017. Försäkringsverksamheten som tidigare bedrevs i dotterbolaget har fr o m den 1 oktober 2015 överlåtits från dotterbolaget till banken och är nu en integrerad del av banken.

Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående nyckelpersoner har förekommit på marknadsmässiga villkor.

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och med 2020-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Sparbanksstiftelserna 1826, Färs & Frosta och Finn samt Swedbank har i samband med bildandet av Sparbanken Skåne lämnat kreditförlustgarantier avseende de i den nybildade banken ingående utlåningsportföljerna. Kreditförlustgarantierna från Sparbanksstiftelserna 1826 och Färs och Frosta har löpt ut. Garantin från Sparbanksstiftelsen Finn löper ut 2017-12-31.

Denna delårsrapport har inte granskats av sparbankens revisorer.

Lund den 31 oktober 2017

Bo Bengtsson  
Verkställande Direktör

# Definitioner

## Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymen som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolymen i form av inlåning från allmänheten, förmedlade fonder och försäkringar samt kunddepåer.

## Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskexponeringsbelopp.

Kärnprimärkapitalet motsvarar bankens eget kapital med avdrag för goodwill och IRK-reserveringar.

## Total kapitalrelation

Bankens total kapitalrelation utgörs av kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp.

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstaddade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontrakcykliska buffertar uppgår 2017 till 12,5%.

## Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan bankens kärnprimärkapital i förhållande till bankens samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation tas ingen hänsyn till att vissa tillgångar och inom linjenposter riskvägs, utan alla exponeringar tas upp till nominellt belopp.

## Utlåning/inlåning

Utgörs av relationen mellan utlåning till allmänheten och inlåning från allmänheten.

## Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Likviditetstäckningsgrad (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Det lagstaddade kravet 2017 uppgår till 80%, men ökas stegvis och uppgår från 2018 till 100%. Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar.

## Nettofinansieringskvot (NSFR)

Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en ettårshorisont. Kvot över 100% innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning.

## K/I-tal före kreditförluster

Bankens kostnader (exklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

## K/I-tal efter kreditförluster

Bankens kostnader (inklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

## K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst, nedskrivningar och goodwillavskrivning

Bankens kostnader exklusive nedskrivningar av finansiella tillgångar och goodwillavskrivningar, i relation till bankens intäkter exklusive utdelningar och realisationsvinst vid försäljning av kontor.

## Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt (22%) i % av genomsnittligt eget kapital.

## Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst, nedskrivningar och goodwillavskrivning

Bankens rörelseresultat efter schablonskatt (22%), exklusive utdelningar, realisationsvinst vid försäljning av kontor, nedskrivningar av finansiella tillgångar samt goodwillavskrivningar, i % av genomsnittligt eget kapital.

## Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten.

## Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och förmedlade volymer.

## Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto (dvs med hänsyn till kostnadsförda reserveringar) i % av utlåning till allmänheten.

## Medelantal anställda

Medelantal anställda (1.730 timmar per anställd) har beräknats utifrån antal arbetade timmar i banken.







Sparbanken Skåne AB (publ)  
Box 204  
221 00 Lund  
Telefon: 0771-12 20 00  
[sparbankenskane.se](http://sparbankenskane.se)